

FINANÇAS PESSOAIS: CUIDANDO DO ORÇAMENTO DOMÉSTICO



AGENDA



FASES DA VIDA E SUAS PRIORIDADES



CONHEÇA A SI MESMO



PLANEJANDO SEUS OBJETIVOS



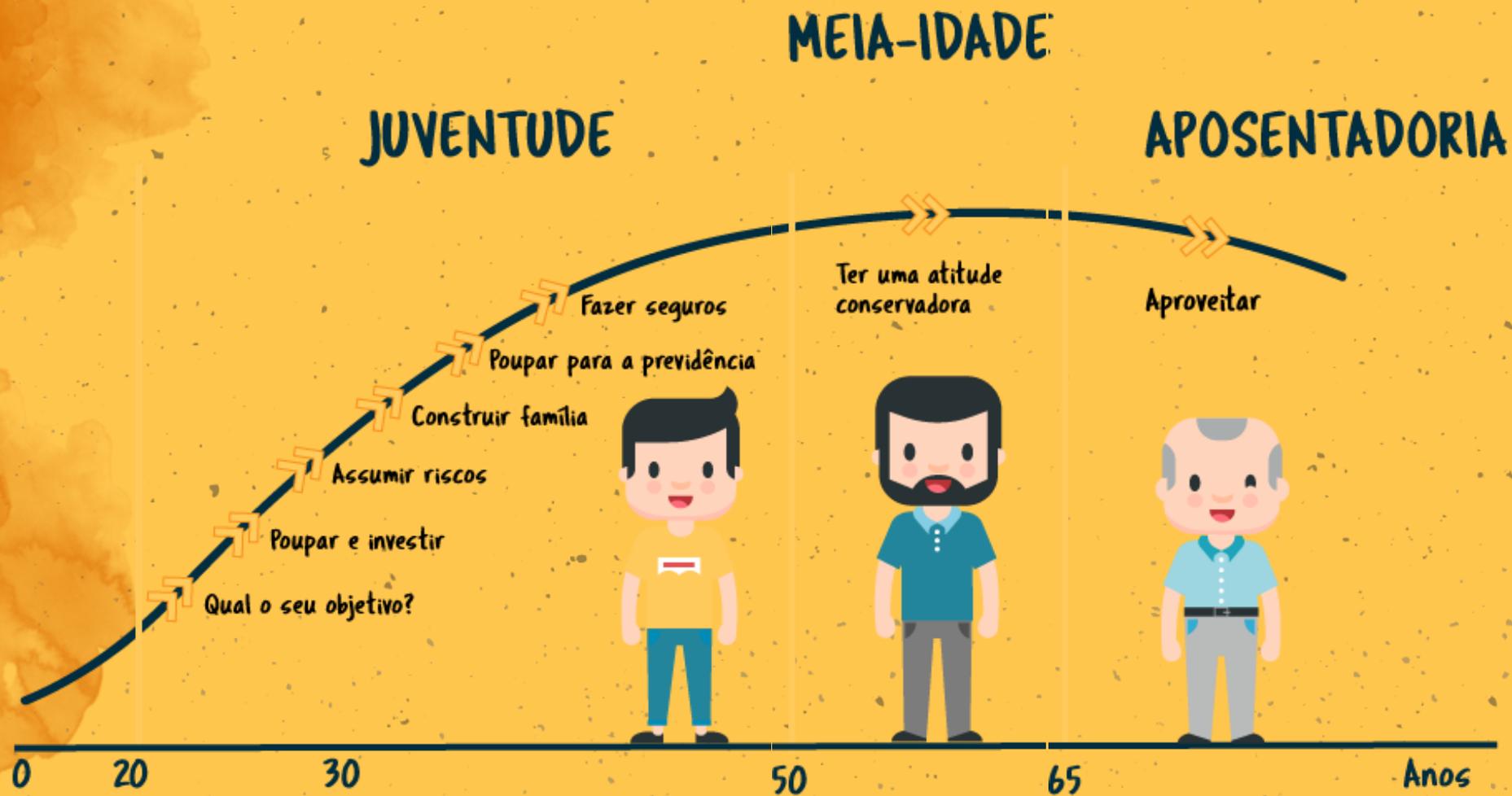
RESUMO



FASES DA VIDA E SUAS PRIORIDADES



CURVA DA VIDA



POUPANDO MENOS QUE DEVERIA

5/27

Em 2022

somente

32%

dos brasileiros
conseguiram economizar

2021

11%



2022

15%

Crescimento no número de pessoas
que se conscientizaram sobre
a necessidade de poupar.

Já começou uma reserva
para a aposentadoria

18%

Não começou uma reserva
para a aposentadoria
e não pretende começar

24%

Não começou uma
reserva para a aposentadoria,
mas pretende começar

58%



CONHEÇA A SI MESMO

“ A razão é escrava da emoção e existe
para racionalizar a experiência emocional ”
WILFRED BION

TEORIA DA PERSPECTIVA



Quando precisam tomar uma decisão cujo resultado é incerto...



... as pessoas não calculam ganhos e perdas com probabilidade matemática



Elas são mais influenciadas pela ideia de ganhar e perder, como se apresenta



As pessoas não são 100% racionais



1

Você já foi ao mercado com fome e percebeu que comprou mais do que precisava?

3

Assistiu propaganda de comida e sentiu vontade de comer?

5

Já fez contribuição adicional para seu plano de previdência e continuou devendo bancos?

2

Já fez a famosa conta do “cabe no meu orçamento”?

4

Só consegue pagar um empréstimo se ele for consignado?

6

Você conhece o fator eu quero, eu mereço?

PERFIL FINANCEIRO DO BRASILEIRO

26,3%

Endividados



Para este segmento, a relação com dinheiro é de **estar sempre correndo atrás para a conta fechar.**



Materialistas

15,2%

Para este segmento, a relação com dinheiro é **imediate, quer usufruir de tudo que ele pode oferecer.**

21,2%

Céticos



Para este segmento, o dinheiro **torna as pessoas reféns**, por isso prefere manter distância.



Batalhadores

26,3%

Para este segmento, a realidade da relação com dinheiro é **ádua e muito dura**

5,1%

Poupadores



Para este segmento, a relação com o dinheiro é de **aprendizado e de respeito**, sem correr muitos riscos no ganhar e no investir.



Planejadores

6,1%

Para este segmento, **dinheiro investido é dinheiro trabalhando** para ele fazer mais dinheiro.

6 segmentos indicam perfis do brasileiro na relação com o dinheiro

Fonte: Pesquisa A Relação do Brasileiro com o Dinheiro – Google - Fev/2023

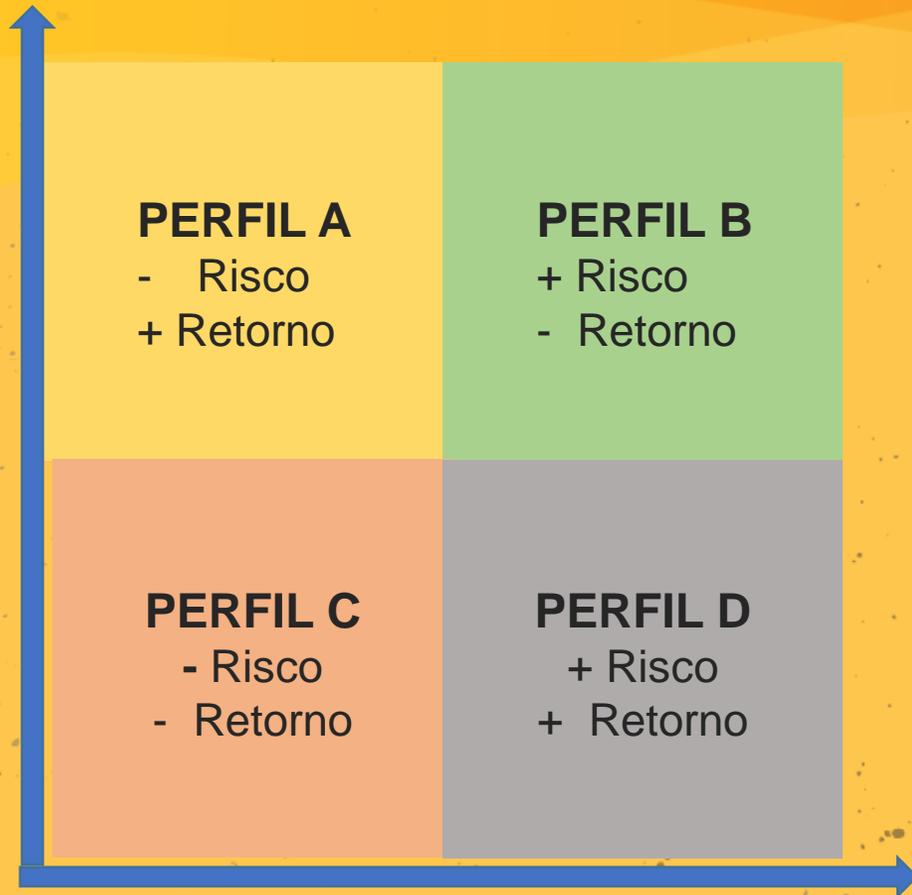
MAPEANDO SUA VIDA FINANCEIRA



Mais importante do quanto você recebe, é quanto gasta!

QUAL É O SEU PERFIL?

SEU PERFIL É RESULTADO DE UMA SÉRIE DE FATORES:



SEU PERFIL DE INVESTIDOR É REFLEXO DO SEU PERFIL PESSOAL



Valores



Traumias



Formação



Crenças



Inteligência

- Emocional
- Racional



Outros Fatores



PLANEJANDO SEUS OBJETIVOS



QUATRO CONCEITOS IMPORTANTES

PATRIMÔNIO

Aquilo que
a gente tem
ou deve

RECEITAS

Aquilo que
a gente ganha

DESPESAS

Aquilo que
a gente gasta

FLUXO DE CAIXA

Sequência de
entrada e saída
de dinheiro

PATRIMÔNIO

**Aquilo que
a gente tem
ou deve**

Imóveis

Investimentos

Veículos, etc...

(Exceto dívidas)

QUATRO CONCEITOS IMPORTANTES

RECEITAS

**Aquilo que
a gente ganha**

DESPESAS

**Aquilo que
a gente gasta**

FLUXO DE CAIXA

**Sequência de
entrada e saída
de dinheiro**



RECEITAS

Aquilo que a gente ganha

Profissionais:

Salários

Comissões

Bônus, etc...

Investimentos:

Juros

Aluguéis

Dividendos, etc...

Com raras exceções, temos pouco ou nenhum controle REAL sobre nossas receitas

PATRIMÔNIO

Aquilo que a gente tem ou deve

DESPESAS

Aquilo que a gente gasta

FLUXO DE CAIXA

Sequência de entrada e saída de dinheiro

Com raras exceções, temos considerável controle **REAL** sobre nossas despesas

PATRIMÔNIO

Aquilo que a gente tem ou deve

RECEITAS

Aquilo que a gente ganha

DESPESAS

Aquilo que a gente gasta

Fixas

Variáveis

Desperdício
(eliminar)

Supérfluo
(reduzir ou eliminar)

Necessidade
(otimizar ou “se conformar”)

FLUXO DE CAIXA

Sequência de entrada e saída de dinheiro



QUATRO CONCEITOS IMPORTANTES

FLUXO DE CAIXA

Sequência de
entrada e saída
de dinheiro

PATRIMÔNIO

Aquilo que
a gente tem
ou deve

RECEITAS

Aquilo que
a gente ganha

DESPESAS

Aquilo que
a gente gasta



VAMOS PLANEJAR...

INICIE SEU PLANEJAMENTO DEFININDO SEUS **SONHOS E OBJETIVOS**,
INDEPENDENTE DA SUA IDADE, NUNCA É CEDO OU TARDE PARA ISSO



PRIORIZE

Defina o que é importante, considerando sua fase de vida



ESCOLHA

Reconheça as limitações dos seus recursos e faça decisões



DISCIPLINE

Organize e cumpra seu planejamento sem se desviar

O PLANEJAMENTO DEVE SER FLEXÍVEL PARA SE ADEQUAR ÀS NECESSIDADES QUE MUDAM AO LONGO DA SUA VIDA

QUAL O HORIZONTE DO SEU INVESTIMENTO?



CURTO PRAZO

Objetivo com período entre um a dois anos



MÉDIO PRAZO

Objetivo com prazo de pelo menos três anos



LONGO PRAZO

Objetivo com prazos acima de cinco anos

PLANEJAMENTO FINANCEIRO

COMO FAZER UM?



TENHA METAS

Metas são essenciais para guiar o caminho



LISTE SUAS FINANÇAS

Anote todas as despesas, faça seu orçamento doméstico



ANALISE SEU FLUXO DE CAIXA

Saiba o que entra e sai do seu bolso, conheça seu fluxo de caixa



ESCOLHA O CAMINHO

Decida as ações a tomar: Aumentar a renda e/ou diminuir despesas

QUAL A ESTRATÉGIA DEPOIS DO SEU PLANEJAMENTO?

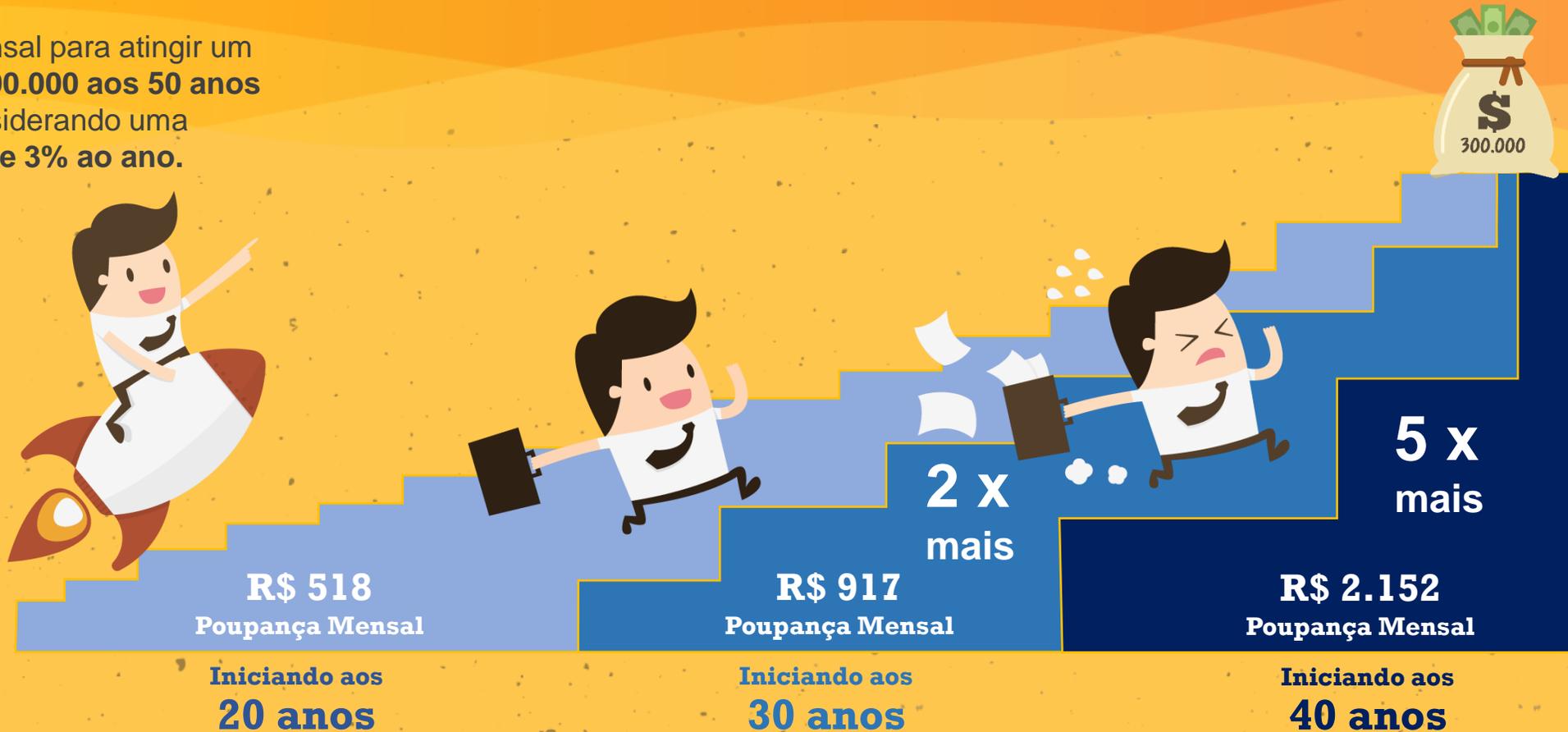
INDEPENDÊNCIA
FINANCEIRA



1. PROCURE GANHAR DINHEIRO DE ACORDO COM SEU PADRÃO DE VIDA, E NÃO SE ACOMODE
2. ECONOMIZE. SOMENTE QUEM POUPA, INVESTE
3. SÓ FAÇA DÍVIDAS EM ÚLTIMO CASO
4. CONHEÇA A SI MESMO
5. APERFEIÇOE SEUS CONHECIMENTOS EM EDUCAÇÃO FINANCEIRA
6. USE A MATEMÁTICA E O TEMPO A SEU FAVOR
7. ANALISE AS OPÇÕES DISPONÍVEIS NO MERCADO E ESCOLHA A QUE MELHOR SE ENCAIXA NO SEU NÍVEL DE TOLERÂNCIA A RISCO
8. CONSULTE OS ESPECIALISTAS EM INVESTIMENTO
9. ENTENDA QUE O DINHEIRO É APENAS UM MEIO PARA ALCANÇAR SEUS OBJETIVOS, NÃO O OBJETIVO FINAL

QUANTO MAIS CEDO MELHOR

Poupança mensal para atingir um saldo de **R\$ 300.000 aos 50 anos de idade**, considerando uma rentabilidade de **3% ao ano**.



Capital Investido R\$ 186.480

Rentabilidade R\$ 113.520

Capital Investido R\$ 220.080

Rentabilidade R\$ 79.920

Capital Investido R\$258.240

Rentabilidade R\$41.760

VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL

EU....

- Esqueço lâmpadas ligadas e eletrodomésticos na tomada

- Não anoto os gastos mensais da casa

- Não tenho um limite de gastos mensais

- Não verifico as coberturas dos seguros

- Peço delivery sempre que tenho vontade

- Compro quando estou triste ou quero me recompensar

- Faço grandes compras mensais no mercado

- Não faço listas de compras

- Utilizo muito carro ou APP de carona

- Não defini um objetivo para economizar

VOCÊ NÃO PRECISA SE PRIVAR DE FAZER COISAS QUE GOSTA, COMO JANTAR FORA, IR AO CINEMA, TEATRO E ETC

SE ADPTE COM EQUILÍBRIO

VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL

EU....

- **Apago lâmpadas e tiro eletrodomésticos da tomada**

- **Acompanho os gastos mensais da casa**

- **Coloco um limite de gastos mensais**

- **Observo as coberturas dos seguros**

- **Não peço delivery sempre**

- **Evito comprar quando estou triste ou quero me recompensar**

- **Compro o necessário no mercado**

- **Faço listas de compras**

- **Utilizo meios de transporte alternativos**

- **Já defini um objetivo para economizar**

VOCÊ NÃO PRECISA SE PRIVAR DE FAZER COISAS QUE GOSTA, COMO JANTAR FORA, IR AO CINEMA, TEATRO E ETC

SE ADPTE COM EQUILÍBRIO

Pois bem, dito tudo isso, saiba que:

- Gastar desenfreadamente é uma compulsão que a maioria tampouco percebe
- Pagar juros é uma dependência
- Poupar é um hábito que se adquire

E resumindo:

- Evite gastar mais do que recebe
- Planeje o seu futuro
- Use o tempo a seu favor
- Seja disciplinado



**MAS ANTES DE TUDO,
CONHEÇA A SI MESMO!**

**ENCONTRAR
O SENTIDO**



**CONSTRUIR
O CAMINHO**

**INDEPEDENTE DO QUE VOCÊ ESCOLHER PARA O SEU FUTURO, A
CONSCIÊNCIA, O PLANEJAMENTO E A ATITUDE SÃO ESSENCIAS
PARA A CONSTRUÇÃO DE UM AMANHÃ MELHOR**



OBRIGADO!

ATÉ O PRÓXIMO WEBINAR TELOS